

■ 단위금전신탁 자산운용현황 및 기준가격

(2009년 04월 30일 현재)

- 2009년 04월말 현재 단위금전신탁 수탁금액은 0억원이며 자산운용금액은 0억원으로, 이는 대출 0%, 채권 0%, 매입어음 0%, 주식 0%, 기타자산 0% 로 구성되어 있습니다.
- 각 펀드별 자산운용금액 및 자산구성내역은 아래와 같습니다.

(단위:억원)

펀드구분	펀드명	기준가	수탁액	운용총계	대출	국공채	회사채	기타채권	매입어음	주식	기타
구하나펀드	튼튼분리과세채권형2호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
구하나펀드	튼튼분리과세채권형3호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신규펀드	튼튼분리과세채권형4호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신규펀드	튼튼분리과세채권형5호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신규펀드	튼튼분리과세채권형6호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신규펀드	튼튼분리과세채권형7호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신규펀드	튼튼분리과세채권형8호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신규펀드	튼튼분리과세채권형9호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신규펀드	지수분리플러스채권형1-1호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신규펀드	지수분리플러스채권형1-2호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신규펀드	지수분리플러스채권형2-1호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신규펀드	지수분리플러스채권형2-2호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계 (구성비)		-	-	-	-	-	-	-	-	-

- 기타채권 : 금융채(산금채, 정산채, 증금채포함), CD등
- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금
- 위 기준가는 2009.04월말 기준가입니다.

■ 보유주식 현황

종목명	하이닉스	삼성전자	현대차	현대중공업	국민은행	고려아연	기타	계
보유비율	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0%

■ 자산건전성 현황

(단위:억원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
자산금액	-	-	-	-	-	-
총당금	-	-	-	-	-	-

- * 당사는 고객의 재산을 안전하게 보호하기 위하여 2002년 3월부터 채권평가총당금적립률을 상향조정하였습니다.
요주의 가계대출에 대하여 7%에서 12%로, 고정 가계대출에 대하여 20%에서 25%로, 회수의문 가계대출은 75%에서 90%로 조정적용하고 있으며, 2003년 12월부터 회수의문 기업대출에 대해서는 60%에서 70%로 조정하여 적용하고 있습니다.

구하나펀드	단기추가5호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
구하나펀드	단기추가6호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
구하나펀드	단기추가7호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
구하나펀드	단기추가8호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
구하나펀드	장기증권신탁1호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
구하나펀드	신추가금전신탁1호 (구성비)	1,357.22	3	3	-	-	-	-	-	-	-	3
구하나펀드	신추가금전신탁2호 (구성비)	1,330.30	2	3	2.96%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	97.04%
구하나펀드	신추가금전신탁3호 (구성비)	1,319.29	3	4	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	신추가금전신탁4호 (구성비)	1,332.19	1	2	-	-	-	-	-	-	-	2
신규펀드	신추가금전신탁5호 (구성비)	1,277.53	2	2	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
신규펀드	신추가금전신탁6호 (구성비)	1,271.04	2	3	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
신규펀드	신추가금전신탁7호 (구성비)	1,259.25	3	3	-	-	-	-	-	-	-	3
신규펀드	신추가금전신탁8호 (구성비)	1,257.53	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
신규펀드	신추가금전신탁9호	1,272.90	8	11	0.55%	0.00%	0.00%	18.01%	0.00%	0.00%	0.00%	81.43%
신규펀드	신추가금전신탁10호	1,278.50	19	24	29.58%	0.00%	0.00%	3.95%	0.00%	0.00%	0.00%	66.47%
구서울펀드	월드프라임성장형 (구성비)	1,226.18	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라임안정성장형 (구성비)	1,530.60	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라임안정형 (구성비)	1,416.81	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라임채권형 (구성비)	1,471.32	-	1	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	신추가금전신탁1호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
합계 (구성비)			53	70	10.51%	0.00%	0.00%	4.12%	2.48%	0.00%	0.00%	82.89%

- 기타채권 : 기타금융채(산금융, 장신채, 증금채), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2009.04월말 기준가입니다.

■ 보유주식 현황

종목명	큐에스아이	하이닉스	바텍	LG상사	삼성테크콘	현대증권	기타	계
보유비율	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0%

■ 자산건전성 현황

(단위: 억원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
자산금액	11.67	0.33	-	-	-	12
충당금	-	0.04	-	-	-	0.04

* 당사는 고객의 재산을 안전하게 보호하기 위하여 2002년 3월부터 채권평가충당금적립률을 상향조정하였습니다.

요주의 가계대출에 대하여 7%에서 12%로, 고정 가계대출에 대하여 20%에서 25%로, 회수의문 가계대출은 75%에서 90%로 조정적용하고 있으며, 2003년 12월부터 회수의문 기업대출에 대해서는 60%에서 70%로 조정하여 적용하고 있습니다.

■ **신개인연금/신노후생활연금/신근로자우대신탁/연금신탁/국민주/공익신탁/퇴직신탁 자산운용현황 및 기준가격** (2009년 04월 30일 현재)

■ 2009년 04월말 현재 신노후생활연금신탁, 신개인연금, 신근로자우대, 연금신탁, 국민주, 공익신탁, 퇴직신탁 수탁금액은 3,297억원입니다.

■ 자산운용금액은 3,569억이며, 이는 대출 6.48%, 채권 47.04%, 매입어음 0%, 주식 1.38%, 기타자산 45.09%로 되어 있습니다.

■ 각 펀드별 자산운용금액 및 자산구성내역은 아래와 같습니다.

(단위: 억원)

펀드구분	펀드명	기준가	수탁액	운용총계	대출	국공채	회사채	기타채권	매입어음	주식	기타
구하나펀드	신개인연금채권형	1,580.44	189	232	4	41	10	13	-	-	164
	(구성비)				1.76%	17.57%	4.45%	5.73%	0.00%	0.00%	70.48%
구하나펀드	신개인연금안정형	1,480.02	24	28	-	-	-	3	-	2	23
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	11.07%	0.00%	6.35%	82.58%
구서울펀드	신개인연금채권형	1,437.03	8	10	-	-	-	1	-	-	9
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	10.23%	0.00%	0.00%	89.77%
구하나펀드	신노후연금채권형1호	1,420.67	17	24	-	-	-	-	-	-	24
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	신노후연금생계형	1,407.09	1	1	-	-	-	-	-	-	1
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	신노후연금국공채형	1,361.94	2	3	-	-	-	-	-	-	3
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	신노후연금채권형2호	1,383.30	3	4	-	-	-	-	-	-	4
	(구성비)				7.87%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	92.13%
구서울펀드	신노후연금채권형1호	1,431.04	4	5	-	-	-	-	-	-	5
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	신노후연금채권형2호	1,334.23	6	8	-	-	-	-	-	-	8
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	신노후연금채권형3호	1,320.11	3	3	-	-	-	-	-	-	3
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	신노후연금채권형4호	1,310.19	4	6	-	-	-	-	-	-	6
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	신노후연금채권형5호	1,291.68	2	2	-	-	-	-	-	-	2
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	신노후연금채권형6호	1,292.22	1	1	-	-	-	-	-	-	1
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	신근로신탁채권형	1,480.58	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	신근로신탁안정형	2,460.95	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	연금신탁채권형	1,437.75	568	663	14	139	63	196	-	-	251
	(구성비)				2.08%	20.94%	9.51%	29.61%	0.00%	0.00%	37.85%
구하나펀드	연금신탁안정형	1,422.48	316	341	4	62	11	86	-	22	156
	(구성비)				1.08%	18.07%	3.18%	25.35%	0.00%	6.57%	45.75%
구서울펀드	연금신탁채권형	1,391.71	53	61	-	5	-	19	-	-	37
	(구성비)				0.21%	8.30%	0.00%	31.10%	0.00%	0.00%	60.39%
구서울펀드	국민주-POSCO	3,656.12	3	2	-	-	-	-	-	2	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	88.48%	11.52%
구서울펀드	국민주-한전	1,407.43	9	8	-	-	-	-	-	8	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	98.56%	1.44%
신규펀드	공익-이웃사랑나눔사랑	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
신규펀드	공익-꿈나무육영	2,450.68	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	퇴직합동채권형1호	1,435.14	27	29	-	-	-	10	-	-	19
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	33.37%	0.00%	0.00%	66.63%
구서울펀드	퇴직합동주식안정형1호	1,490.13	22	22	-	-	-	8	-	1	13
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	35.59%	0.00%	6.50%	57.91%
구하나펀드	퇴직합동채권형1호	1,569.13	1,844	1,922	210	453	233	286	-	-	740
	(구성비)				10.91%	23.58%	12.11%	14.87%	0.00%	0.00%	38.53%
구하나펀드	퇴직합동주식안정형1호	1,545.70	191	194	-	10	-	31	-	13	140

					0.00%	5.34%	0.00%	15.82%	0.00%	6.77%	72.07%
합계			3,297	3,569	232	710	317	653	-	48	1,609
(구성비)					6.48%	19.87%	8.87%	18.30%	0.00%	1.38%	45.09%

- 기타채권 : 기타금융채(산금채, 장신채, 중금채), CD등
- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금
- 위 기준가는 2009.04월말 기준가입니다.

■ 자산건전성 현황

(단위:억원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
자산금액	1,956.69	2.08	1.21	-	0.02	1,960
총당금	-	0.25	0.30	-	0.02	0.57

- * 당사는 고객의 재산을 안전하게 보호하기 위하여 2002년 3월부터 채권평가총당금적립률을 상향조정하였습니다.
 - 요주의 가계대출에 대하여 7%에서 12%로, 고정 가계대출에 대하여 20%에서 25%로, 회수의문 가계대출은 75%에서 90%로 조정적용하고 있으며, 2003년 12월부터 회수의문 기업대출에 대해서는 60%에서 70%로 조정하여 적용하고 있습니다.

■ 배당률 방식 주요상품의 수익률 및 자산운용현황

(2009년 04월 30일 현재)

- 2009년 04월말 현재 개인연금(구하나), 개인연금(구서울), 자유적립(구하나), 가계장기(구하나), 신종적립(구하나) 수탁금액은 3,777억원입니다.
- 자산운용금액은 4,025억원이며, 이는 대출 11.64%, 채권 57.26%, 매입어음 0%, 주식 0.00%, 기타자산 31.10%로 구성되어 있습니다.
- 각 펀드별 자산운용금액 및 자산구성내역은 아래와 같습니다.

(단위:억원)

펀드구분	펀드명	월평균배당율	수탁액	운용총계	대출	국공채	회사채	기타채권	매입어음	주식	기타
구하나펀드	개인연금신탁	5.00%	2,343	2,499	387	93	359	950	-	-	710
	(구성비)				15.49%	3.74%	14.35%	38.01%	0.00%	0.00%	28.41%
구서울펀드	개인연금신탁	5.93%	1,231	1,307	40	105	138	557	-	-	467
	(구성비)				3.05%	8.05%	10.53%	42.63%	0.00%	0.00%	35.74%
구하나펀드	자유적립신탁	4.71%	114	129	19	7	10	41	-	-	52
	(구성비)				15.10%	5.33%	7.76%	31.46%	0.00%	0.00%	40.35%
구하나펀드	가계장기신탁	3.07%	23	23	5	2	5	7	-	-	4
	(구성비)				21.29%	8.40%	21.22%	31.30%	0.00%	0.00%	17.80%
구하나펀드	신종적립신탁	2.83%	66	67	17	4	10	18	-	-	18
	(구성비)				25.51%	5.45%	14.91%	26.61%	0.00%	0.00%	27.52%
합계			3,777	4,025	468	211	522	1,573	-	-	1,251
(구성비)					11.64%	5.24%	12.95%	39.07%	0.00%	0.00%	31.10%

- 기타채권 : 기타금융채(산금채, 장신채, 중금채), CD등
- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금
- 위 월평균배당률은 2009.04월 월평균배당률입니다.

■ 주요 펀드별 자산 건전성 및 채권평가총당금 적립현황

(2009년 04월 30일 현재)

(단위:억원)

펀드구분	펀드명	구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
------	-----	----	----	-----	----	------	------	---

구하나펀드	개인연금신탁	자산금액	1,935	0.12	0.20	0.09	25.01	1,960
		총당금		0.01	0.05	0.08	25.01	25.15
구서울펀드	개인연금신탁	자산금액	939	0.45	-	-	-	939
		총당금	-	0.05				-
구하나펀드	자유적립신탁	자산금액	76	1.31	-	0.04	0.10	77
		총당금		0.16	-	0.03	0.10	0.29
구하나펀드	가계장기신탁	자산금액	19	0.31		0.04		19
		총당금		0.04		0.03		0.07
구하나펀드	신종적립신탁	자산금액	48	0.03	-	0.06	0.03	48
		총당금		0.01	-	0.03	0.03	0.07
구하나펀드	퇴직신탁채권형1호	자산금액						-
		총당금						-
구하나펀드	연금신탁채권형1호	자산금액						-
		총당금						-
구하나펀드	신개인연금신탁채권형1호	자산금액						-
		총당금						-
신규펀드	신추가금전신탁채권형9호	자산금액						-
		총당금						-
신규펀드	신추가금전신탁채권형10호	자산금액						-
		총당금						-

※ 당사는 고객의 재산을 안전하게 보호하기 위하여 2002년 3월부터 채권평가총당금적립률을 상향조정하였습니다.
 요주의 가계대출에 대하여 7%에서 12%로, 고정 가계대출에 대하여 20%에서 25%로, 회수의문 가계대출은 75%에서 90%로
 조정적용하고 있으며, 2003년 12월부터 회수의문 기업대출에 대해서는 60%에서 70%로 조정하여 적용하고 있습니다.